|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Силабус курсу: | |  |
| **ФІНАНСИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ** | |
| ***Ступінь вищої освіти:*** | Бакалавр | |
| ***Спеціальність:*** | 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» | |
| ***Рік підготовки:*** | 4 | |
| ***Семестр викладання:*** | Весняний | |
| ***Кількість кредитів ЄКТС:*** | 7 | |
| ***Мова(-и) викладання:*** | українська | |
| ***Вид семестрового контролю*** | іспит | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Автор курсу та лектор:*** | | | | |  | | |
| к.е.н., доц. Мартинов Андрій Анатолійович | | | | | | | |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові | | | | | | | |
| доцент кафедри фінансів та банківської справи | | | | | | | |
| посада | | | | | | | |
| martynov@snu.edu.ua |  |  |  | Viber за номером телефону | |  | за розкладом |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер | |  | консультації |

**Анотація навчального курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Цілі вивчення курсу:*** | Отримання здобувачами вищої освіти базових знань щодо теоретичних і практичних основ організації фінансів страхових компаній.  Курс є обов’язковим для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» |
| ***Результати навчання:*** | Знати: базові принципи організації фінансів страхових компаній; нормативні вимоги до організації фінансової діяльності страховиків; фінансові аспекти організації та проведення страхових операцій; особливості управління грошовими надходженнями страхових компаній; механізм формування та розміщення страхових резервів страхових компаній; базові підходи до організації фінансового планування, бюджетування та контролінгу фінансової діяльності страхових компаній; інструментарій оцінки фінансового стану страхової компанії  Вміти: організовувати фінансову роботу в страховій компанії; критично оцінювати динаміку та результати фінансової діяльності страхових компаній та здійснювати інтерпретацію результатів оцінки; обґрунтовувати управлінські рішення в сфері фінансової діяльності страхових компаній, формування, розподілу та використання фінансових ресурсів, капіталу та страхових резервів страховиків; готувати рішення щодо оптимізації структури дозволених активів страхової компанії; використовувати інструментарій прогнозування та планування фінансової діяльності страхових компаній. |
| ***Передумови до початку вивчення:*** | Базові знання, отримані в межах вивчення курсів «Теорія фінансів, банківської справи та страхування», «Фінанси», «Економіка підприємства та мікроекономіка», «Облік і аудит», «Фінанси корпорацій», «Фінансовий аналіз», «Фінансовий ринок» |

**Мета курсу (набуті компетентності)**

Метою викладання дисципліни є розкриття теоретичних і практичних основ управління фінансами страхових компаній. За результатами опанування навчальної дисципліни здобувачі вищої освіти набувають професійні компетентності, а саме:

Здатність до обробки, аналізу та систематизації інформації з теми дослідження, вибір методів і засобів вирішення задач дослідження, розробка теоретичних моделей досліджуваних процесів, явищ і об’єктів, які відносяться до професійної діяльності, вміння оцінювати і інтерпретувати отримані результати.

Здійснення страхової діяльності із врахуванням умов ризику, прийняття рішень у складних непередбачуваних умовах.

Здатність до підготовки аналітичних матеріалів для оцінки в галузі страхової діяльності, здатність аналізувати та використовувати різноманітні джерела інформації для проведення економічних розрахунків.

Що забезпечується досягненням наступних програмних результатів навчання:

Здійснювати операції відбору, аналізу, синтезу опрацьованої інформації з метою прийняття певного фінансового рішення, прогнозування ефективності отриманих результатів, пошуку нових підходів до інтерпретації предмета дослідження.

Розпізнавати стратегічні та тактичні цілі фінансової діяльності страхової компанії та пропонувати комплекс заходів щодо їх досягнення.

**Структура курсу**

| № | Тема | Години (Л/ПЗ)  за формами навчання | Стислий зміст | Інструменти і завдання |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Сутність, принципи і роль страхування | денна  2/2 | Необхідність і форми страхового захисту. Історичні витоки та передумови виникнення страхування. Етапи становлення системи страхування в Україні. Сутність і функції страхування. Принципи страхування. Страхування в умовах ринкової економіки | Презентації.  Дискусія  Тести |
| 2 | Особливості організації фінансів страховика | денна  2/2  заочна  0,5/0,5 | Страхова компанія як специфічна фінансова установа. Суб’єкти страхової діяльності в Україні. Форми організації страховиків в Україні. Ліцензія на страхову діяльність. Сутність фінансів страхових організацій. Кругообіг грошових коштів страховика. Структура капіталу страховика. | Презентації.  Дискусія  Тести |
| 3 | Грошові надходження страховиків | денна  3/3  заочна  0,5/0,5 | Сутність грошових надходжень страховиків та їх класифікація. Страхові премії як головне джерело надходжень страхової організації від операційної діяльності. Страхова сума та страховий тариф. Інші надходження страховиків від операційної діяльності Грошові надходження страховиків від інвестиційної та фінансової діяльності; інші доходи | Презентації.  Практичні вправи  Тести |
| 4 | Страхові резерви | денна  3/3  заочна  0,5/0,5 | Страхові технічні резерви із загального страхування та їх склад. Резерви премій та методи їх формування. Загальна характеристика методів формування резервів премій. Метод 1/4. Метод 1/24. Метод 1 /365. Резерви збитків та методи їх формування. Інші види технічних резервів та методи їх формування. Поняття резервів зі страхування життя та їх склад. Порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань та належних виплат страхових сум | Презентації.  Аналіз ситуацій  Практичні вправи  Тести  Індивідуальні завдання |
| 5 | Розміщення страхових резервів | денна  2/2  заочна  0,5/0,5 | Державне регулювання розміщення коштів страхових резервів. Принципи розміщення коштів страхових резервів. Нормативи розміщення та інвестування коштів страхових технічних резервів страховиків | Презентації.  Практичні вправи  Тести |
| 6 | Фінансове планування, бюджетування та контролінг діяльності страхових компаній | денна  2/2 | Мета, завдання і зміст фінансового планування діяльності страховика. Формування системи взаємодії страхових компаній та банківських установ. Фінансовий план страхової компанії. Бюджетування в системі оперативного фінансового планування діяльності страхової компанії. Контролінг діяльності страховиків | Презентації.  Аналіз ситуацій  Практичні вправи  Тести |
| 7 | Фінансовий стан страховика | денна  3/3 | Сутність, складові елементи та стадії фінансового стану страхових організацій. Необхідність, мета та механізм оцінки фінансового стану страховика. Фінансова надійність і стійкість страхової організації, критерії їх визначення. Поняття платоспроможності страхових компаній, показники її оцінки. Порядок розрахунку фактичного і нормативного запасів платоспроможності страховика. Оцінка фінансового стану страхових організацій за допомогою тестів раннього реагування. Загальна характеристика вимог до платоспроможності страховиків згідно Директив ЄС. Рейтингова оцінка діяльності страхових компаній. | Презентації.  Аналіз ситуацій  Практичні вправи  Тести |

**Рекомендована література**

# *Основна література:*

1. Аберніхіна І. Г., Сокиринська І. Г. Фінанси страхових організацій : навч. посіб. Дніпро: Пороги, 2019. 198 с.
2. Алескерова Ю., Сідак О. Управління капіталом страхових компаній. Інфраструктура ринку. 2018. Вип. 18. С. 300–306.
3. Світлична О.С., Сташкевич Н.М. Управління фінансами страхових організацій : навч. посіб. Одеса: Атлант, 2015. 258 с.

***Додаткова література***

1. Інноваційний розвиток корпоративних фінансів: тенденції та перспективи : монографія / [Терещенко О. О., Бабяк Н. Д., Іващенко А. І. та ін.]; за заг. ред. д.е.н., проф. О. Терещенка. – Київ : КНЕУ, 2017. – 495 с.
2. Алескерова Ю., Астапкевич А. Фінансовий контроль за страховими компаніями. Інфраструктура ринку. 2019. Вип. 29. С. 420–426.
3. Аранчій В. І., Остапенко О. М., Остапенко Т. М. Страховий менеджмент : навч. посіб. Полтава : ПДАА, 2018. 252 с.
4. Біла Д. В. Регулювання діяльності страхових компаній у Європейському Союзі. Бізнесінформ. 2018. №4. С. 33–39.
5. Євроінтеграційні аспекти розвитку ринків фінансових послуг : монографія / Н. М. Внукова, Р. Пукала, В. А. Смоляк [та ін.] ; за заг. д-ра. екон. наук, професора Н. М. Внукової та канд. екон. наук Р. Пукала. Харків : Ексклюзив, 2018. 178 с.
6. Журавка О., Темченко А., Федорченко В. Теоретичні підходи до визначення фінансової стійкості страхових компаній. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія «Міжнародні економічні відносини та світове господарство». 2018. Вип. 22. Ч. 1. С. 117–122.
7. Клепікова О. А., Поліщук С. О., Сарамков О. А., Нечай Д. В. Аналіз головних показників фінансової стійкості страхової компанії з використання імітаційного моделювання. Вісник Харківського національного університету ім. В. Н. Каразіна. Серія «Економічна». 2019. Вип. 96. С. 80–94.
8. Цуркан І. М., Остапенко А. О. Фінансова стійкість страхової компанії та ключові умови її забезпечення. Ефективна економіка. 2020. № 4. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7766>.
9. Шаповал Л. П., Іванова А. П. Ризик-менеджмент як складник антикризового управління страховими компаніями. Інфраструктура ринку. 2018. Вип. 23. С. 313–318.
10. Шірінян Л. В., Шашенко О. В., Шірінян А. А. Економіко-правовий аналіз розміщення страхових резервів страхових компаній і перестрахування у нерезидентів. Бізнес Інформ. 2019. № 7. C. 250– 260.

**Методичне забезпечення**

1. Опорний конспект лекцій у системі дистанційного навчання СНУ ім. В. Даля – <http://moodle2.snu.edu.ua/>

2. Методичні матеріали до практичних занять та самостійної роботи у системі дистанційного навчання СНУ ім. В. Даля – <http://moodle2.snu.edu.ua/>

3. Методичні рекомендації до виконання контрольної роботи з дисципліни «Фінанси страхових компаній» для студентів заочної форми навчання / Укл. Мартинов А.А.– Сєвєродонецьк: Вид-во СНУ ім. В. Даля, 2022.

**Оцінювання курсу**

За повністю виконані завдання студент може отримати визначену кількість балів:

|  |  |
| --- | --- |
| Інструменти і завдання | Кількість балів |
| Участь в обговоренні | 15 |
| Тести | 15 |
| Практичні вправи | 20 |
| Екзаменаційне завдання | 50 |
| **Разом** | **100** |

Шкала оцінювання національна та ECTS

| Сума балів за всі види навчальної діяльності | ОцінкаECTS | Оцінка за національною шкалою | |
| --- | --- | --- | --- |
| для екзамену, курсового проекту (роботи), практики | для заліку |
| 90 – 100 | А | відмінно | зараховано |
| 82-89 | В | добре |
| 74-81 | С |
| 64-73 | D | задовільно |
| 60-63 | Е |
| 35-59 | FX | незадовільно з можливістю повторного складання | не зараховано з можливістю повторного складання |
| 0-34 | F | незадовільно з обов’язковим повторним вивченням дисципліни | не зараховано з обов’язковим повторним вивченням дисципліни |

**Політика курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| *Плагіат та академічна доброчесність:* | Під час виконання завдань студент має дотримуватись політики академічної доброчесності. Під час виконання завдань та використання інформаційних джерел оформлювати їх відповідними посиланнями. Копіювання, запозичення та списування заборонене . |
| *Завдання і заняття:* | Всі завдання, передбачені програмою курсу мають бути виконані своєчасно і оцінені в спосіб, зазначений вище.  Вимоги до студента:  - не пропускати заняття без поважної причини;  - активно приймати участь у навчальному процесі;  - бути пунктуальним та обов’язковим;  - своєчасно та якісно виконувати завдання визначені викладачем. |
| *Поведінка в аудиторії:* | Курс передбачає індивідуальну та групову роботу. Середовище в аудиторії є дружнім, творчим, відкритим до конструктивної критики.  На заняття студенти вчасно приходять до аудиторії відповідно до діючого розкладу та обов’язково мають дотримуватися вимог техніки безпеки. |